

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Chefsjurist Eric Leijonram, Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



FFFS 2021:21

Utkom från trycket
den 30 juni 2021

Föreskrifter

om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut;

beslutade den 22 juni 2021.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 5 kap. 2 § 5 förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse att 1 kap. 3 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut ska ha följande lydelse.

1 kap.

3 § I dessa föreskrifter och allmänna råd ska termer och uttryck ha följande betydelse.

1. *Den delegerade förordningen till Mifid 2*: kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 av den 25 april 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU vad gäller organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag, och definitioner för tillämpning av det direktivet.

2. *EES*: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

3. *Ersättningskommitté*: detsamma som i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut.

4. *Funktion*: en enhet eller en avdelning som består av en eller flera personer med uppdrag att utföra en eller flera uppgifter inom verksamheten.

5. *Interna regler*: policy- och styrdokument, riktlinjer, instruktioner eller andra skriftliga dokument genom vilka ett företag styr sin verksamhet.

6. *Kontrollfunktion*: en funktion för riskkontroll, regelefterlevnad eller internrevision.

7. *Limit*: en fastställd gräns för riskexponering som avser t.ex. en viss kund, kundgrupp, marknad eller produkt.

8. *Ramverk för riskhantering*: företagets strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som utgör en ram för företagets riskhantering.

9. *Riskaptit*: en nivå och inriktning på företagets risker som kan accepteras för att uppnå företagets strategiska mål.

10. *Riskexponering*: ett mått på den risk som ett företag är exponerat för vid en viss tidpunkt.

11. *Riskkultur*: yrkesmässiga värderingar, attityder och beteenden som har avgörande betydelse för hur ett företag hanterar sina risker.

12. *Riskstrategi*: en strategi för att ta på sig, styra och ha kontroll över de risker som företaget är eller kan bli exponerat för.

13. *Tillsynsförordningen*: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

14. *Uppdragsavtal*: ett avtal mellan ett företag och en uppdragstagare genom vilket uppdragstagaren utför en process, en tjänst eller en verksamhet som företaget annars självt skulle ha utfört.

15. *Verkställande ledning*: detsamma som i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 7 juli 2021.

ERIK THEDÉEN

Kristina Wollter